PREGUNTAS FRECUENTES OPPT/ SVIP

Estrategias patrimoniales





OPTIMAXX PATRIMONIAL

“

¿Cuáles son las alternativas de inversión que recomiendan para mis clientes?

OPTIMAXX PATRIMONIAL



No existe una estrategia única y general para todos los clientes, es por esto que se debe considerar:

- Perfil de riesgo
- Horizonte de inversión
- Liquidez
- Experiencia



Favor de consultar el cuestionario financiero para obtener el perfilamiento del cliente y poder realizar estrategia correcta.

"

¿El fideicomiso es inembargable?

Si bien es cierto que el nivel de seguridad y confidencialidad de un fideicomiso supera a otras estructuras, no es inembargable.

Sin embargo, al ser un fideicomiso global, resulta aún más difícil de embargo si se presentara dicha situación .

“¿Allianz, hace retención de las ganancias de capital del 10 % cuando el cliente hace retiros?

OPTIMAXX PATRIMONIAL



No, Allianz no hace retenciones de la ganancia de capital.

La ganancia o pérdida de capital se plasmará en el informe de percepciones y retenciones que se entrega una vez al año durante el mes de marzo, y el cliente tendrá la obligación fiscal de pagar el 10% sobre dichas ganancias, al momento de realizar su declaración de impuestos.

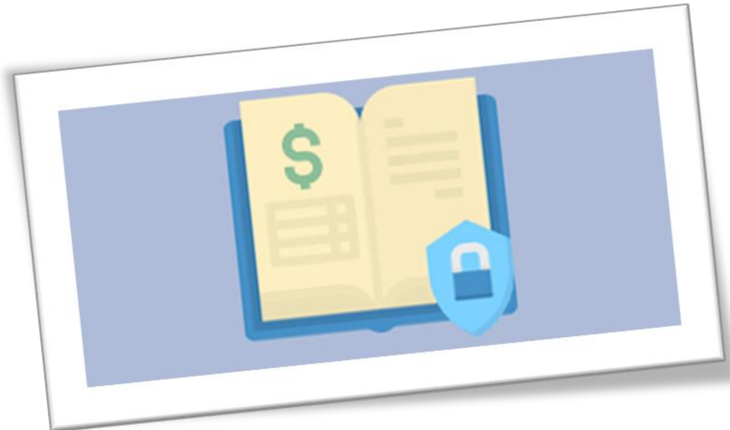
¿Cada cuando es recomendable hacer traspasos y/o ajustes en los portafolios de los clientes?

Los movimientos dentro del plan dependerán del perfil del cliente y la estrategia planteada desde el inicio, sin embargo al ser un plan patrimonial, lo ideal es hacer revisiones cada trimestre o semestre y validar si es buen momento para reestructurar o mantener.

“ *¿Cuándo se aplica el bono del 5%, a los 5 años de vigencia o de la aportación inicial?*



El bono o bonificación de gastos se aplicará a los 5 años a partir de la fecha de la aportación inicial, siempre y cuando no se hayan realizado retiros durante ese periodo. El bono se invertirá en conservador pesos; una vez invertido el cliente es libre de retirarlo o invertirlo en alguna otra alternativa.



“ *¿Cuáles son los cargos que aplican si se cancela el plan?*



Cargo de instalación por el tiempo faltante a los 5 años (0.375% trimestral)

1% de retiro parcial y/o total

Despues del 5to año no hay costo por cancelación

"*¿Qué sucede si el titular fallece en el año 4 del plan, el beneficiario podría esperar hasta el año 5 para reclamar el siniestro y se pague el bono?*

Dos factores a contemplar:

1. Recordemos que se encuentra basado en un seguro por lo que existe un periodo de preescripción

2. Mientras no se reclame el capital sigue invertido,aplicando mismas comisiones por manejo.

¿Cuáles son las ventajas de mantener la inversión más de 5 años?



Después del 5to año de la primera aportación:

- 100% de liquidez sin costo por retiro
- Aplicación de bono (si cumple con requisitos)
- Eliminación del costo de instalación
- Sin costo de cancelación



“¿Cuáles serían las implicaciones de hacer retiros parciales de la inversión?



Pérdida del bono (en caso de aplicar)

1% de retiro parcial y/o total

El costo de instalación se seguiría cobrando sobre la aportación inicial.

“

En caso de un retiro parcial de la segunda aportación (aportación adicional), ¿qué sucede con el bono?



El bono se aplica a la primera aportación, siempre y cuando sea a partir de 500 mil pesos. Sobre las aportaciones adiconales no se generará bono.

Por lo anterior es importante considerar: sí la aportación adiconal es igual o mayor a 500 mil pesos, la posibilidad de abrir una póliza nueva.

“*Ventajas de invertir a través de ETF´s en una estrategia pasiva*

OPTIMAXX PATRIMONIAL

Eficiencia

- Tu desempeño es el del mercado. Una estrategia de rentabilidad sostenible
- Acceso eficiente al mercado internacional Desde montos muy bajos
- Los costos transaccionales son bajos Compras 1 ETF no muchas acciones
- No te pierdes las oportunidades del mercado No dependes de apuestas subjetivas
- No te pierdes del tramo inicial y final de los movimientos alcistas Lo aprovechas todo
- Los costos estructurales son bajos Su estructura operativa es muy ligera

Seguridad

- No dependes de la estrategia de un "experto" ...... que falla muy seguido
- Con un ETF puedes participar en muchas empresas Máxima diversificación
- Sabes lo que compras, son muy transparentes en cuanto a su contenido y sus costos

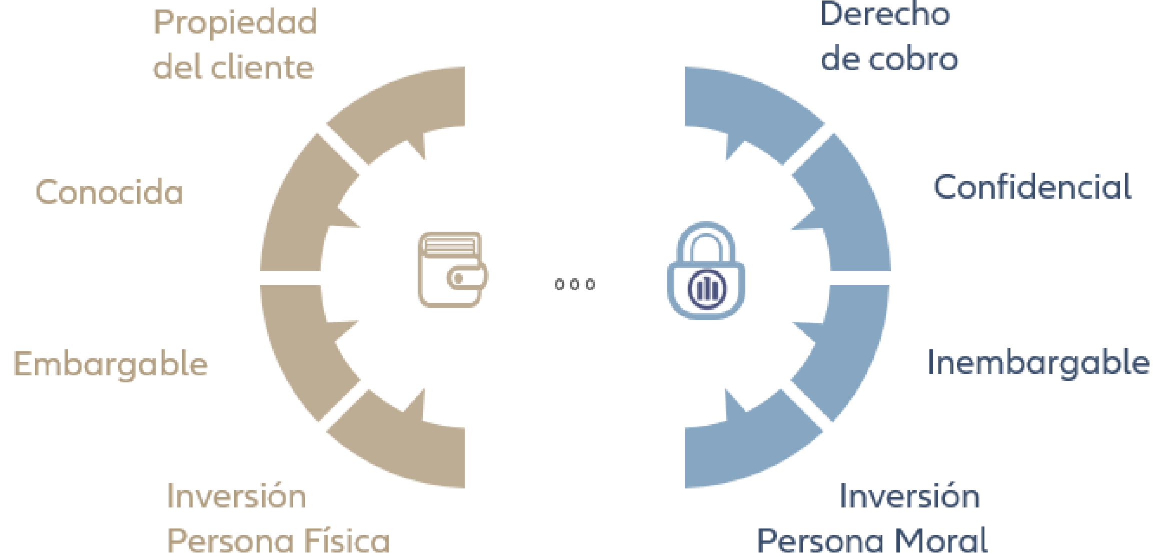
Rápido crecimiento mundial

- A la fecha representan alrededor del 35% del importe total operado de BMV.
- Globalmente, la industria del ETF cuenta con más de **2,250** ETF's listados en más de 40 mercados bursátiles diferentes.

OPTIMAXX ELITE

“ *¿Bajo qué estructura está montado OptiMaxx elite y cuáles son las ventajas de dicha estructura legal?*

PATRIMONIO VS SUMA ASEGURADA



OPTIMAXX ELITE

“¿Cuáles es el tratamiento fiscal que aplica en este producto?

OPTIMAXX ELITE

Artículo 93 Fracción XXI

Diferimiento

No se genera obligación fiscal alguna sobre los rendimientos obtenidos durante el periodo que los recursos estén dentro de la póliza.

Exención

Al momento del retiro, no se pagan impuestos siempre y cuando se cumplan los requisitos correspondientes:

1. Mínimo 5 años de vigencia con el plan
2. Tener 60 años de edad o más

Sucesión Exenta

En caso de fallecimiento del titular, los recursos se pagan como Indemnización exenta de impuestos a los beneficiarios.

“ *¿Qué pasa con mi inversión si Allianz quiebra?*



- Estructura basada en seguro de vida inversión
- Solidez financiera de Allianz a escala nacional y mundial
- Marco legal mexicano aplicable a la administración de las reservas técnicas de las instituciones de seguros, en lo cual la Compañía estará siempre lista para entregar los recursos en caso de que fuera necesario, dejando a la compañía sin posibilidad de usar dichos recursos para cualquier otro concepto.
- http://www.cnsf.gob.mx/CUSFELECTRONICA/LISF/LISF_5_3_S1

una compañía con más de
147,000



empleados

presente en más de
70 países



considerada la marca dentro de la industria de seguros No 1 con un valor de 12.1 billones de dólares

en la industria por
más de 130 años



1890

proveedor confiable de
100 millones



clientes

aseguradora más grande de Europa basado en su valor de mercado



Allianz Group cuenta con una calificación AA (escala S&P) y Aa3 (escala Moody's)

en el top 5
Administradores
de Activos
a nivel mundial



2.2 trillones
de euros
en activos bajo administración



1.7 trillones
de euros
en activos de terceros bajo administración



“ *¿Cuáles son las principales ventajas del producto vs una inversión tradicional bancaria?*

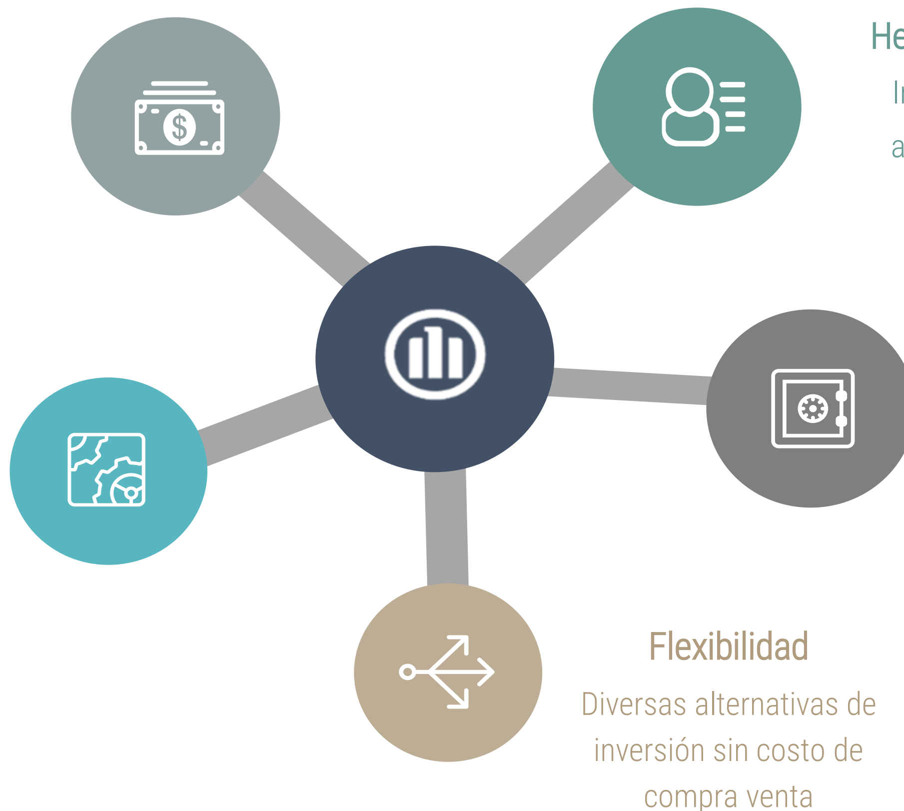
OPTIMAXX ELITE

Liquidez

Retiro parcial o total
en 72 horas sin costo

Herencia Exenta

Indemnización
a Beneficiarios



Eficiencia Fiscal

Diferimiento y
Exención

Seguridad

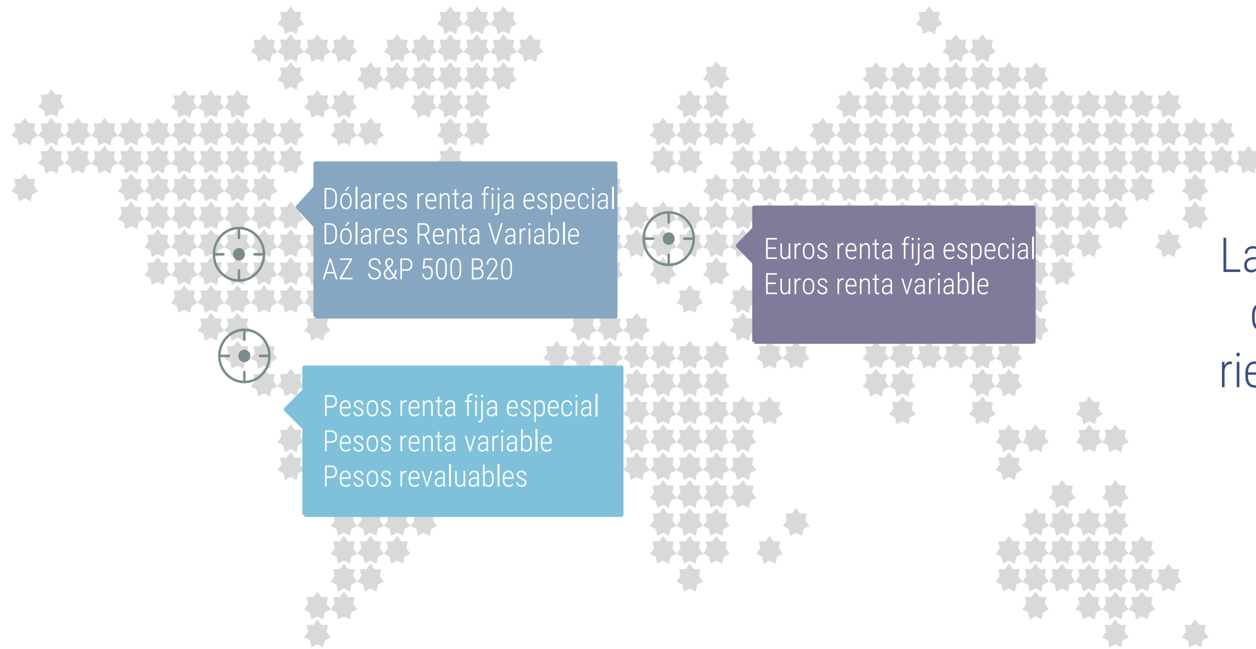
Inembargable,
Confidencialidad y solidez
financiera de Allianz

Flexibilidad

Diversas alternativas de
inversión sin costo de
compra venta

❝ *¿Cuántas alternativas de inversión existen en el producto, y cuál es la más recomendable para invertir?*

8 ALTERNATIVAS DE INVERSIÓN



La estrategia recomendada se deberá basar en el perfil de riesgo del cliente, horizonte de inversión y necesidad de liquidez

“En caso de fallecimiento del titular, ¿cómo aplican los impuestos a los beneficiarios?



Los impuestos en caso de fallecimiento son exentos para los beneficiarios. Herencia exenta de impuestos

"

De acuerdo a la seguridad del producto, ¿cuándo aplica la inembargabilidad?

Uno de los beneficios del Seguro de Vida Inversión de Allianz México es la seguridad que el patrimonio del cliente recibe al administrarse dentro de la plataforma. Este vehículo restringe cualquier diligencia de embargo hacia la aseguradora o hacia el cliente*.

Aseguradora

Sustentado dentro de el artículo 122º de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas:

"Artículo 122.- Los recursos que cubran la Base de Inversión, los Fondos Propios Admisibles que cubran el requerimiento de capital de solvencia, así como los demás recursos que con motivo de sus operaciones mantengan las Instituciones de Seguros, deberán invertirse conforme a lo dispuesto por los artículos 247 a 255 de esta Ley.

Las inversiones que respalden la cobertura de las reservas técnicas y de las operaciones a que se refieren las fracciones XXI a XXIII del artículo 118 de la presente Ley, estarán afectas a las responsabilidades contraídas por las Instituciones de Seguros por los contratos celebrados y sólo podrán disponer de ellas de acuerdo con las disposiciones de esta Ley y las demás disposiciones aplicables. Por tanto, los bienes en que se efectúen las inversiones a que se refiere este párrafo, son inembargables."

Clientes

Sustentado dentro del artículo 155º del Código Fiscal de la Federación:

"Artículo 155.- La persona con quien se entienda la diligencia de embargo, tendrá derecho a señalar los bienes en que éste se deba trabar, siempre que los mismos sean de fácil realización o venta, sujetándose al orden siguiente:

Dinero, metales preciosos, depósitos bancarios, componentes de ahorro o inversión asociados a seguros de vida que no formen parte de la prima que haya de erogarse para el pago de dicho seguro, o cualquier otro depósito en moneda nacional o extranjera que se realicen en cualquier tipo de cuenta que tenga a su nombre el contribuyente en alguna de las entidades financieras o sociedades cooperativas de ahorro y préstamo, ..."

- *El seguro de vida inversión, el 100% de lo que se paga forma parte de la prima, por lo que queda excluido de una diligencia de embargo**

*La autoridad facultada para cancelar anticipadamente un producto de administración de riesgos (Seguro) es la SHCP por un crédito fiscal hincado.

“¿Cómo aplican los cargos de administración?, ¿Por qué en el primer estado de cuenta se nota una minusvalía?

Los cargos anuales del producto son:

- 0.75% si la inversión se encuentra en renta fija
- 1.25% si la inversión se encuentra en renta variable (incluye nueva alternativa).

- Se aplicarán de manera **mensual y anticipada**

Es por esto que si se emite intramés se aplicará anticipado el cargo que corresponda por los días faltantes . En el estado de cuenta se verá reflejado dicho costo más el costo del siguente mes (se realiza el último día del mes)

Contacto:

- Bajío: ricardo.guerra@allianz.com.mx
- Centro: brenda.gonzalez@allianz.com.mx / fernanda.hermosillo@allianz.com.mx / marco.doblado@allianz.com.mx
- Norte: jonathan.delarosa@allianz.com.mx
- Occidente: antonio.hernández@allianz.com.mx
- Oriente: marco.romero@allianz.com.mx
- Sureste: andrea.gamboa@allianz.com.mx
- Nacional: gloria.munoz@allianz.com.mx



THANKS!